



Просто.  
Быстро.  
Удобно.

# Практические проблемы кредитных организаций при осуществлении государственного контроля

Хоум Кредит энд Финанс Банк  
Мартин Шаффер

Сочи, 06.09.2012, X Международный банковский форум «Банки России – XXI Век»



СОЧИ 2012 SOCHI

## КОНТРОЛЬ СО ВСЕХ СТОРОН

### Контролирующие органы

- Банк России
- Налоговая Служба
- ФАС
- ФСФР
- Прокуратура
- Роскомнадзор
- Росфинмониторинг
- Роспотребнадзор
- и др...

### Проблемы

- Отсутствие единого надзорного органа делает возможным подачу жалобы одновременно в несколько госорганов и приводит к нескольким проверкам по одному основанию

### Предложения

- Определить единый надзорный орган в качестве «входной точки» для жалоб с возможностью делегирования жалобы в другие госорганы в соответствии с их компетенциями

## ДИНАМИКА ПРОВЕРОК ООО «ХКФ БАНК» РОСПОТРЕБНАДЗОРОМ

	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
<b>Всего</b>	<b>7</b>	<b>65</b>	<b>100</b>	<b>119</b>	<b>169</b>	<b>183</b>
<b>Из них плановых</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>7</b>
Регионы проведения плановых проверок		Рязанская область	Республика Башкортостан	Тамбовская область	Республика Карелия Новгородская область	Ставропольский край
			Пензенская область	Челябинская область	Краснодарский край	Магаданская область Орловская область
			Калининградская область		Костромская область Липецкая область	Псковская область Тульская область Республика Мордовия Ульяновская область
			Удмурская республика			
			Забайкальский край			
			Курганская область			
			Кировская область Ленинградская область			



Просто.  
Быстро.  
Удобно.

## ПЛАНОВЫЕ ПРОВЕРКИ РОСПОТРЕБНАДЗОРА – ИНФОРМАЦИЯ С САЙТА ГЕНПРОКУРАТУРЫ

№	Наименование банка	Количество плановых проверок	Количество плановых проверок
		в 2011 году	в 2012 году
1	ХКФ Банк	7	8
2	Райффайзенбанк	8	7
3	Альфа-Банк	7	6
4	Банк Москвы	6	4
5	Промсвязьбанк	6	4
6	ЮниКредит Банк	6	4
7	Банк ВТБ 24	3	5
8	Кредит Европа Банк	1	5
9	Абсолют Банк	1	5
10	Банк Русский Стандарт	1	4
11	БНП Париба	1	2
12	СОЮЗ	0	2
13	Ситибанк	0	0
14	Сбербанк России	0	0
15	Тинькофф Кредитные системы	0	0

# ПРОЦЕДУРА ПРОВЕРОК

## Проблемы

- Высокая периодичность плановых и внеплановых проверок
- Большое количество проверок подразделений банка
- Запросы большого количества документов и информации
- Закон «О защите прав юридических лиц и предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора)» практически не работает для банков
- Отсутствие единых правил проведения проверок всеми государственными органами
- Запросы на предоставление информации, не предусмотренные нормативными актами

## Предложения

- Распространить Закон «О защите прав юридических лиц..» на все виды проверок
- Установить единые правила проведения проверок всеми госорганами
- Закрепить право кредитных организаций отказать в предоставлении информации, не предусмотренной нормативными актами

# ЦЕНТРАЛЬНАЯ И МЕСТНАЯ ВЛАСТЬ

Центральный аппарат  
государственных  
органов



БАНКИ



Региональные  
подразделения  
государственных  
органов

## Проблемы

- Различные позиции у региональных и центральных подразделений по одним и тем же вопросам

## Предложения

- Результаты контроля должны иметь силу для любого подразделения ведомства
- Решения центрального аппарата ведомства должны быть обязательны для регионов

# ПРИМЕРЫ РАЗЛИЧИЙ В ПРАВОВЫХ ПОЗИЦИЯХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ГОСОРГАНОВ

Банк согласовал с центральным ФАС проект агентского договора и по нему заключил договоры со страховыми компаниями

Результаты плановых проверок территориальными управлениями (ТУ) Роспотребнадзора одних и тех же типовых условий договоров

6 ТУ ФАС возбудили дела по признакам несоответствия антимонопольному законодательству договоров Банка со страховщиками, а также форм кредитных договоров с клиентами

3 ТУ ФАС прекратили дела, не усмотрев нарушений

3 ТУ ФАС вынесли постановления о привлечении Банка к административной ответственности

- Суды поддержали позицию Банка
- Госорганы оспаривали эти решения через все судебные инстанции



Количество видов нарушений по мнению разных ТУ Роспотребнадзора



Просто.  
Быстро.  
Удобно.

# РАЗЛИЧИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РАССМОТРЕНИЯ ИСКОВ ЗАЕМЩИКОВ ПО РЕГИОНАМ

№	Основные категории споров	Москва	Центр	Северо-Запад	Поволжье	Урал	Юг	Сибирь	Дальний Восток
1	Обжалование комиссий и страховок								
2	Споры о размере задолженности и размере исполненных обязательств		-	-		-			-
3	Расторжение кредитного договора в связи с расторжением договора купли-продажи								
4	Отсутствие полной и достоверной информации			-					
5	Признание договора недействительным, т.к. договор заключен под влиянием заблуждения (обмана)			-		-		-	
6	Признание договора недействительным, т.к. не соблюдена письменная форма сделки		-	-	-	-	-	-	-
7	Признание договора недействительным, т.к. договор заемщик не заключал (мошенничество)		-				-	-	-
8	Защита чести, достоинства и компенсации морального вреда		-		-	-		-	-
9	Признание договора исполненным						-		-
10	Расторжение договора в связи с существенным изменением обстоятельств		-	-		-	-		-

Положительная практика более 70% от общего количества дел



**Мелкий шрифт-  
основание для  
привлечения к  
ответственности**

**Кредит\***

~~\*Сумма кредита 3000-200 000 рублей. Первый взнос – 0%, 10%, 20% и 30%. Срок – 12, 16, 18 и 24. Первый взнос (%)/Срок (мес.)/Ставки (% годовых)- 0/12/14,76; 0/16/11,3; 0/18/10,11; 0/24/7,69; 10/16/12,52; 10/24/8,52; 20/12/18,33; 20/16/14,03; 20/18/12,55; 20/24/9,54; 30/12/20,85; 30/16/15,96; Удорожания приобретенного в кредит товара не происходит за счет предоставляемой торговой организацией скидки на товар в размере 7,5% от его розничной цены. Иные подробности по тел.~~

**Много текста  
плохо  
воспринимается  
потребителями**

**Предложения**

**Указывать в рекламе полную стоимость кредита (%) вместо большого объема информации**

# ИЗМЕНЕНИЕ ЦЕЛЕЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ



## Предложения

- Применение ответственности не должно быть основной целью проверки
- Нужно исключить формальный подход при проверках
- Учитывать госорганом цели и задачи банковского бизнеса
- Создать экспертные советы при всех надзорных органах
- Повысить эффективность действующих экспертных советов

# НАКАЗАНИЕ КАК ЦЕЛЬ ПРОВЕРКИ





Просто.  
Быстро.  
Удобно.

# Спасибо за внимание !

Хоум Кредит энд Финанс Банк  
Мартин Шаффер

Сочи, 06.09.2012, X Международный банковский форум «Банки России – XXI Век»



**СОЧИ 2012 SOCHI**